

人民币大升级！最近，随着一张数字货币钱包内测图片的曝光，从2014年就开始研究的央行数字货币，终于揭开神秘面纱的一角。

数字货币开启内测

中国人民银行数字货币研究所日前透露，当前网传数字人民币体系(DC/EP)信息为技术研发过程中的测试内容，但并不意味着数字人民币正式落地发行。当前阶段将先行在深圳、苏州、雄安、成都及未来的冬奥场景进行内部封闭试点测试。

而据媒体报道，5月开始，苏州市相城区各区级机关和企事业单位部分人员工资中交通补贴的50%将以数字货币的形式发放。

数字货币开启了内测，大家的好奇心已然勾起，一连串问题也接踵而至：什么是数字货币？有什么好处？如何发行使用？会完全取代纸币吗？会不会取代支付宝和微信支付？会不会超发从而引发通胀？

数字货币是什么？

简单来说，央行数字货币是纸钞的数字化替代。它有一个英文名：DC/EP(Digital Currency Electronic Payment)，即数字货币和电子支付工具。

“数字货币的功能和属性跟纸钞完全一样，只不过它的形态是数字化的。”央行数字货币研究所所长穆长春说。

央行行长易纲2019年曾在新闻发布会上表示，将来中国数字货币和电子支付的目标是替代一部分M0(流通中现金)，而并非去替代狭义货币M1(流通中现金+企业活期存款)或广义货币M2(流通中现金+企业活期存款+定期存款+居民储蓄存款+其它存款)。

中国人民大学财政金融学院副院长赵锡军对中新网记者说，数字货币能像纸钞一样流通，它的定位就是现金的替代，跟现金一样是法币，有国家信用背书，具有无限法偿性，任何人都不能拒绝接受。



1. 数字货币资料图。图片来源：视觉中国。

会完全取代纸币吗？

穆长春介绍，央行数字货币DC/EP是要从M0入手，也就是说，要从数字化货币替代流通中的纸钞和硬币入手，并非要取代所有的人民币。在商业银行账户里的余额，实际上已经是数字化形态存在了，没有必要再进行替换。

董希淼认为，数字货币不可能完全取代现金。至少从目前来看，还存在一些技术上的限制。另外，由于用户习惯不同，不是所有人都习惯这种支付方式。比如一些年纪大的人可能就不接受数字货币。但数字货币如果正式推出，对银行或商户来说，就不能拒绝用户使用。

赵锡军表示，数字货币取代纸币面临两个约束，一是使用者是否愿意用，二是技术条件能否满足，因为交易支付的速度受制于技术，当交易数量突破一定限制，可能会引起故障、宕机、软件崩溃。

会冲击支付宝和微信支付吗？

“用支付宝还是微信支付？”

“我用数字货币！”

未来这种场景可能会成为现实。

董希淼指出，央行数字货币是法定货币，而微信支付和支付宝只是一种支付方式，数字货币的效力完全不是微信支付和支付宝能够相提并论的。从用户视角看，央行数字货币使用范围更广，具有无限法偿性，具有强制性，而其他支付手段并没有这个功能。

“具体来说，机构或个人不接受支付宝或微信付款，在法律上没有问题。但拒绝用户使用现金或数字货币付款就是违法的。”董希淼指出，也许会出现一种可能，使用央行数字货币的人越来越多，使用支付宝和微信支付的人越来越少。

赵锡军表示，数字货币推出后，由于其可以离线支付、安全性更高、使用范围更广，而且不用绑定银行账户，实现可控匿名，预计双方的使用规模可能会此消彼长。

会不会引发通货膨胀？

数字货币发行成本较低，会不会超发引发通货膨胀？

北京大学数字金融研究中心高级研究员徐远认为，数字货币和纸币是一比一兑换的，现在商业银行要获得数字货币，必须拿以前的货币来换，并不增加总量，这是第一步，试点的时候并不增加总量。

央行表示，考虑到前期数字货币仅限于试点，短期内不会大量发行和全面推广，货币流通速度也将保持正常水平。